



TRIBUNALE DI PALERMO

SEZIONE IV- PROCEDURE CONCORSUALI

Il Giudice

vista la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex artt. 67 e ss. CCII depositata da [REDACTED] in data 2.5.2023;

visto il provvedimento di delega emesso dal Presidente di questa Sezione;
ritenuta la competenza territoriale di questo Tribunale, posto che il centro degli interessi principali del debitore – da presumersi coincidente con la residenza – si trova a Palermo;

rilevato che è stata allegata tutta la documentazione prescritta dall'art. 67, comma 2, CCII;

letta la relazione del professionista nominato con funzioni di OCC, dott.ssa Gagliano, contenente le indicazioni e i giudizi di cui all'art. 68, commi 2 e 3, CCII nonché l'attestazione prevista dall'art. 67, comma 2, CCII;

lette le integrazioni pervenute e la modifica del piano;

considerato che appaiono dimostrati sia la qualifica di consumatore sia lo stato di sovraindebitamento del proponente;

osservato che, allo stato, non si ravvisa la sussistenza di condizioni soggettive ostative ai sensi dell'art. 69, comma 1, CCII;

dato atto che non è stata indicata l'attuale pendenza di procedure esecutive in relazione alle quali valutare la sospensione ex art. 70, comma 4, CCII;

ritenuta l'opportunità, a mente della disposizione appena citata, di disporre il divieto di azioni esecutive e/o cautelari sul patrimonio del debitore nonché il



divieto per quest'ultimo di compiere atti di straordinaria amministrazione se non preventivamente autorizzati;

rammentato infine che, nelle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento, va riconosciuta all'Agenzia delle Entrate - Riscossione la legittimazione esclusivamente per le somme dovute a titolo di oneri di riscossione, mentre la legittimazione per i crediti iscritti a ruolo spetta ai corrispondenti enti impositori (cfr. Trib. Bologna, Sez. IV, 29 aprile 2022; Trib. Mantova, decr. dell'11 aprile 2022 nel proc. n. 1/2022 R.G.; Trib. La Spezia, 9 aprile 2019; Trib. Bologna, Sez. IV, decr. del 24-27 aprile 2018 nel proc. n. 5798/2015 R.G.); visto l'art. 70 CCII;

DISPONE

che la proposta e il presente decreto (eliminati i dati sensibili) siano pubblicati, a cura del professionista nominato con funzioni di OCC, sul sito www.tribunale.palermo.it;

DISPONE

che, entro trenta giorni dalla comunicazione del presente decreto, il professionista comunichi la proposta e il decreto medesimo a tutti i creditori all'indirizzo pec risultante da REGINDE/INIPEC o in mancanza tramite raccomandata a/r, salva l'ipotesi di espressa indicazione da parte del creditore stesso;

DISPONE

che i creditori, ricevuta la predetta comunicazione, comunichino al professionista il proprio indirizzo di posta elettronica certificata, con avvertimento che, in mancanza, le successive comunicazioni verranno effettuate mediante deposito in cancelleria;

AVVISA

i creditori che, nei venti giorni successivi alla citata comunicazione, possono presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata del professionista;

DISPONE



il divieto di azioni esecutive e/o cautelari sul patrimonio del consumatore nonché il divieto per il debitore di compiere atti di straordinaria amministrazione se non preventivamente autorizzati da questo giudice;

DISPONE

che, entro i dieci giorni successivi alla scadenza del termine per le osservazioni dei creditori, il professionista – sentito il debitore – riferisca a questo giudice, proponendo le eventuali modifiche al piano che ritenga necessarie.

Si comunichi al proponente e al professionista nominato con funzioni di OCC, dott.ssa Francesca Gagliano, a cura della Cancelleria.

Si comunichi.

Palermo, 11/09/2023

Il giudice delegato

Vittoria Rubino

Il presente provvedimento viene redatto su documento informatico e sottoscritto con firma digitale dal Giudice dr.ssa Vittoria Rubino, in conformità alle prescrizioni del combinato disposto dell'art. 4 del D.L. 29/12/2009, n. 193, conv. con modifiche dalla L. 22/2/2010, n. 24, e del decreto legislativo 7/3/2005, n. 82, e succ. mod. e nel rispetto delle regole tecniche sancite dal decreto del ministro della Giustizia 21/2/2011, n. 44.



TRIBUNALE DI PALERMO

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA
DEL PROFESSIONISTA

Svolgente funzioni di

Gestore della Crisi nominato dall'Organismo di Composizione
della Crisi da sovraindebitamento ODCEC

in ordine alla proposta di

Piano della ristrutturazione dei debiti del consumatore

Presentata dai sigg.

■ sensi degli art.65 e ss. del D.lgs.14/2019

Premessa

Con provvedimento del 20/12/2022 Prot. N. 3641/2022, il referente OCC ODCEC, nominava la sottoscritta dott.ssa Francesca Gagliano, nata a Palermo il 29/03/1976, codice fiscale GGLFNC76C69G273C, con studio a Palermo in Piazza Amendola n.43, indirizzo PEC francescagagliano@pec.it, professionista gestore della crisi dei coniugi sigg. [REDACTED]

Con il medesimo provvedimento, la sottoscritta veniva autorizzata ad accedere alle banche dati al fine di verificare il possesso dei requisiti e la veridicità delle affermazioni del debitore.

La scrivente accettava l'incarico in data 20/12/2022 (allegato n.N3).

La scrivente, in relazione all'incarico, dichiara:

- Di essere in regola con le norme sulla formazione obbligatoria(FPC);
- Di mantenere i requisiti di onorabilità di cui all'art. 4comma8del DM202/2014.
- Di impegnarsi,ai sensi dell'art.11 comma1) del D.M.202/2014, al rispetto degli obblighi di riservatezza su quanto avrebbe appreso in ragione dell'opera prestata;
- di non essere legata al debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art.2399 C.C. cioè di non essere interdetto, inabilitato, fallito o essere stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art.2382C.C.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore persona fisica o se questi è una società od un ente, degli amministratori della società o dell'ente oppure della società chela/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- di non avere, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione odi controllo;
- di non essere stata cancellata o sospesa dal registro dei revisori legali o dagli altri albi professionali in cui possono essere iscritti i sindaci delle società o di aver perso la qualifica di professore universitario in materie economiche e giuridiche.

Condizioni di ammissibilità: verifica dei presupposti soggettivi e oggettivi

In relazione al possesso dei requisiti soggettivi ed oggettivi previsti negli articoli 69 del D.lgs.14/2019, la scrivente ha verificato quanto segue:

1. **Qualifica di consumatore così come definita dall'art. 2, c. 1, lett. e) del D.lgs. 14/2019**

L'istante non è soggetto né assoggettabile a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dalla D.lgs.14/2019 in quanto svolge l'attività di lavoro dipendente e non detiene né attività di impresa, né la qualifica di socio illimitatamente responsabile di società commerciali.

2. **Esistenza di una situazione di perdurante squilibrio finanziario così come definita dall'art.2,c.1,lett. c)delD.lgs.14/2019**

L'istante, come da documentazione agli atti, ha dimostrato di versare in una situazione di perdurante squilibrio tra il reddito e le obbligazioni assunte e di non possedere un patrimonio prontamente liquidabile sufficiente ad estinguere i debiti contratti;

3. **Non aver fatto ricorso alle procedure di gestione della crisi da sovra indebitamento così come previsto dall'art.67,c.1,del D.lgs.14/2019Art.7,c.2,lett.b),L.3/2012**

L'istante non ha fatto ricorso, nei precedenti 5 anni, ai procedimenti di cui alla legge 3/2012 e alD.lgs.14/2019, così come indicato nell'autocertificazione (allegato n.A1).

Inoltre, l'istante ha dichiarato di aver fornito tutta la documentazione adeguata alla ricostruzione della propria situazione economica e patrimoniale attuale (autocertificazione allegato n.A1).

Verifica condotta sulla veridicità dei dati

La scrivente, al fine di verificare, la veridicità dei dati contenuti nella proposta e nei documenti allegati, ha interpellato le banche dati ed i creditori; di seguito si riporta l'esito dell'accertamento della situazione patrimoniale e reddituale, oltre che della composizione dei debiti del debitore.

Accertamento dell'attivo

Beni immobili

Dall'interrogazione del catasto risultano i seguenti immobili:

un immobile sito in [REDACTED]
[REDACTED]

un immobile sito [REDACTED]
[REDACTED]

un immobile sito in [REDACTED]
[REDACTED]

Beni mobili registrati

Dall'interrogazione della visura rilasciata dal PRA al sig. [REDACTED] in data 10/11/2022 (allegato n.V4) risultano i seguenti veicoli:

- Autovettura [REDACTED] immatricolata in data 25/03/2019 e acquistata dal sig. [REDACTED] € 25.000,00;
- Motociclo [REDACTED] immatricolato in data 31/01/2017 e acquistato dal debitore [REDACTED] per € 14.500,00;
- Autovettura [REDACTED]
[REDACTED] in data 03/06/2022 per € 9.000,00

Rapporti bancari creditor

Banca Intesa SanPaolo SpA

Dall'esame delle documentazione fornita dai debitori risulta acceso il seguente rapporto bancario attivo cointestato a [REDACTED]

- Conto corrente n. [REDACTED], intestato ai sigg. [REDACTED] avente un saldo-aggiornato al 31/03/2023 dell'importo di € 10.148,86;

Riepilogando i beni liquidabili sono costituiti

- Un immobile sito [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] - € 58.587,50 quota parte (cfr. allegato n.Q1);
- un immobile sito [REDACTED] [REDACTED] (cfr. allegato n.Q2);
- un immobile sito [REDACTED] [REDACTED] di € 8.426,25 quota parte (cfr.allegato n.Q3).
- Un conto corrente attivo [REDACTED] acceso presso Banca Intesa SanPaolo SpA, avente un saldo creditore al 31/03/2023 di € 10.148,86;
- Autovettura [REDACTED] [REDACTED] per € 25.000,00; (avente un valore attuale di € 18.592,00 cfr. allegato n. N21)
- Motociclo [REDACTED] [REDACTED] per € 14.500,00; (avente un valore attuale di € 11.000,00 cfr. allegato n. N21)
- Autovettura [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] in data 03/06/2022 per € 9.000,00 (avente un valore attuale di € 11.956,00 cfr. allegato n. N21)

Pertanto, il valore massimo ricavabile dalla liquidazione del patrimonio mobiliare e immobiliare è pari a

- Immobile sito [REDACTED] valore OMI € 117.175,00
- Immobile sito [REDACTED] snc valore OMI € 18.200,00 quota parte
- Immobile sito [REDACTED] /A valore OMI € 8.426,25 quota parte
- Conto corrente [REDACTED] Intesa Sanpaolo SpA € 10.148,86

- Autovettura [REDACTED] € 18.592,00
 - Motociclo [REDACTED] € 11.000,00
 - Autovettura [REDACTED] € 11.956,00
- Totale €. 195.498,11**

Redditi

Il reddito lordo da lavoro dipendente del sig. [REDACTED] indicato nel modello CU 2022 per l'anno 2021(allegato n.N4) ammonta a €. 28.520,24 al netto delle trattenute IRPEF

Il reddito lordo da lavoro dipendente della sig.ra [REDACTED] indicato nel modello CU 2022 per l'anno 2021(allegato n.N5) ammonta a €. 25.415,00 al netto delle trattenute IRPEF.

Accertamento del passivo

Dall'esame della documentazione è stata rilevata la presenza di rapporti con i seguenti soggetti creditori.

Debiti verso il sistema creditizio- debiti cointestati ai sigg. [REDACTED]

Brera SEC SRL

La società è creditrice del mutuo n. 8R101012431920 cointestato ai sigg. [REDACTED] [REDACTED]. Il mutuo è stato originariamente stipulato dai coniugi [REDACTED] [REDACTED] in regime di comunione di beni, con Intesa San Paolo S.p.A. con atto datato 29/10/2009 per la somma di € 300.000,00 da restituire in 360 rate mensili – scadenza prevista 01/12/2039 (cfr. allegato n. N6) e nota di iscrizione ipotecaria del 04/11/2009 (cfr. allegato n. N7). Nell'anno 2012 viene esercitata una sospensione dal 13/03/2012 e data termine 01/09/2012, la scadenza finale del mutuo viene pertanto posticipata al 01/06/2040.

Il 24/10/2017 Intesa San Paolo SpA cede il suddetto credito a Brera Sec Srl (cfr. allegato n. G1), il mutuo viene rinumerato da n. [REDACTED]. In data 17/12/2018 Brera

Sec Srl concede una rinegoziazione del tasso applicato che passa da variabile a fisso al 2%, il mutuo viene rinumerato da n. [REDACTED] (cfr. allegato n. N8).

Nell'anno 2020 viene esercitata una sospensione Covid dal 31/01/2020 e data termine 01/10/2020 con conseguente rideterminazione della scadenza finale al 01/12/2040. In data 20/08/2021 Brera Sec Srl concede una rinegoziazione del tasso applicato che varia dal 2% all'1,50%, il mutuo viene rinumerato da n. [REDACTED] 431920 (cfr. allegato n. N9). Intesa San Paolo, interrogata con Pec del 31/01/2023 risponde con Pec del 20/02/2023 (cfr. allegato n. P1), precisando di non vantare crediti nei confronti dei [REDACTED] e trasmettendo giusta procura la certificazione del credito vantato da Brera Sec Srl che alla data del 15/02/2023 ammonta a € 198.602,78

Clara SEC SRL

La società è creditrice del prestito n. [REDACTED] 4 cointestato ai sigg. [REDACTED] [REDACTED] prestito è stato originariamente concesso ai sigg. [REDACTED] da Intesa San Paolo SpA nell'anno 2017 per un importo di € 16.830,00 da restituire in 120 rate mensili.

Il 14 Luglio 2019 il prestito viene rinumerato da n. [REDACTED]

Il 24/04/2020 Intesa San Paolo SpA cede il suddetto credito alla società Brera Sec Srl (cfr. allegato n. G2).

Intesa San Paolo, interrogata con Pec del 31/01/2023 risponde con Pec del 20/02/2023 (cfr. allegato n. P1), precisando di non vantare crediti nei confronti dei sigg. [REDACTED] e trasmettendo giusta procura la certificazione del credito vantato da Clara Sec srl che alla data del 15/02/2023 ammonta a € 8.497,22.

Sella Personal Credit SpA

Da documentazione fornita dai Sigg. [REDACTED] (cfr. allegato n. N10) e da informazioni presenti in EURISC (cfr. allegato n. N11), la società Sella Personal Credit SpA ha concesso in data 24/04/2019 ai Sigg. [REDACTED] un prestito dell'importo totale a disposizione del consumatore di € 25.000,00 da restituire in 84 rate mensili. Da Crif emessa in data 13/02/2023 l'importo residuo del debito ammonta a € 14.263,00.

Agos Ducato SpA

Da documentazione fornita dai Sigg. [REDACTED] (cfr. allegati n. N12 e N27) e da informazioni presenti in EURISC (cfr. allegato n. N11), la società Agos Ducato SpA

ha concesso ai Sigg. [REDACTED] due prestiti. Il primo in data 04/08/2020 dell'importo totale a disposizione del consumatore di € 7.200,00 da restituire in 48 rate mensili. Il secondo, erogato il 13/01/2022 dell'importo netto di € 900,00 da restituire in 48 rate mensili. Agos Ducato SpA precisa con pec del 02/02/2023 che l'importo residuo del debito erogato nell'anno 2020 ammonta a € 2.792,34 (cfr. allegato n. N26) – mentre l'importo residuo relativo al prestito erogato nel 2022 ammonta a € 806,40 (cfr. allegato n. N23).

Debiti verso il sistema creditizio- debiti intestati al Sig. [REDACTED]

Banca di Sconto S.p.A – Gruppo bancario IBL banca

Da documentazione fornita dal Sig. [REDACTED] a fronte di richiesta presentata in data 11/11/2022 (cfr. allegato n.N13), la società Banca di Sconto SpA concede al sig. [REDACTED] un mutuo contro cessione di quota dello stipendio. L'importo del capitale netto mutuato è di € 34.990,32 da restituire in 120 rate mensili. Il suddetto mutuo estingue un precedente mutuo contro cessione di quota dello stipendio stipulata dal sig. [REDACTED] con Fides Spa. L'importo residuo del debito a febbraio 2023 ammonta a € 41.300,00.

Compass Banca SpA

Da informazioni presenti in EURISC e da documentazione presentata dal [REDACTED] (cfr. allegati n. N14 – N16), la società Compass Banca SpA ha erogato al [REDACTED] in data 17/12/2020 un prestito finalizzato all'acquisto di beni dell'importo netto di € 7.000,00 da restituire in 66 rate mensili. L'importo residuo da interrogazione Crif del 13/02/2023 è di € 6.575,00

Findomestic Gruppo BNP Paribas

Da informazioni presenti in EURISC e da documentazione presentata dal [REDACTED] (cfr. allegati n. N14 – N17), la società Findomestic ha erogato al sig. [REDACTED] in data 06/07/2022 un prestito finalizzato all'acquisto di beni dell'importo netto di € 1.016,00 da restituire in 20 rate mensili. L'importo residuo da interrogazione Crif del 13/02/2023 è di € 762,00

Debiti verso il sistema creditizio- debiti intestati alla Sig.ra [REDACTED]

Fides SpA

Da contratto fornito dalla [REDACTED] (cfr. allegato n. N18) la società Fides SpA con contratto del 20/09/2019 eroga alla sig.ra [REDACTED] un prestito personale contro cessione del V dello stipendio dell'importo netto di € 16.622,76 da restituire in 120 rate mensili. Fides SpA precisa con pec datata 01/02/2023 che l'importo residuo del prestito ammonta a € 14.580,00 (cfr. allegato n. N25)

Agos Ducato SpA

Da contratto fornito dalla [REDACTED] e da riscontro con dati EURISC (cfr. allegati n. N11, N19) la società Agos Ducato SpA ha erogato alla [REDACTED] in data 03/10/2022 un prestito personale dell'importo netto di € 8.483,20 da restituire in 48 rate mensili. Agos Ducato Spa precisa con pec del 02/02/2023 che il debito residuo è di € 9.581,00 (cfr. allegati n. N24)

Debiti verso soggetti istituzionali

INPS

Con autocertificazione prodotta in data 16/03/2023 (cfr. allegato n.N22) il [REDACTED] [REDACTED] dichiara di aver avuto accesso a un prestito erogato da INPS dell'importo di € 2.170,76 nel mese di Maggio 2021 da restituire in 24 mesi con trattenuta di € 95,70 in busta paga. Alla data del 28/02/2023 il debito residuo è di € 574,20

Comune di Carini

L'Ente, fornisce un documento di riepilogo da controllo banche dati (cfr. allegato n. N20). La scrivente riporta di seguito solo gli importi che non sono presenti nell'estratto di ruolo, in quanto questi ultimi saranno indicati nella sezione successiva – Debiti vs agenzia delle entrate e riscossione.

Pertanto i Sigg. [REDACTED] risultano debitori nei confronti del [REDACTED] Carini di quanto riportato nella tabella sottostante:

Ente	Oggetto	Anno	Importo a debito
Comune di Carini	Tarsu	2010	126,00
Comune di Carini	Tari	2019	231,00
Comune di Carini	Tari	2020	897,00
Comune di Carini	Tari	2021	679,00
Comune di Carini	Tari	2022	510,00
			2.443,00

Agenzia delle Entrate Riscossione e Agenzia delle Entrate

L'Ente Agenzia delle Entrate Riscossione, fornisce due estratti di ruolo intestati rispettivamente al

La tabella seguente riporta l'elenco delle cartelle di pagamento intestate al sig. indicate nell'estratto di ruolo emesso da agenzia delle entrate in data 01/02/2023 (cfr. allegato n. E1).

Ente Riscossione	Numero cartella	Oggetto	Anno	Totale cartella
Dir. Provinciale di Palermo		Reg. canoni e reg. tasse	2013	€ 182,40
Dir. Provinciale di Palermo		Reg. canoni	2014	€ 177,27
Multiente (direzione prov.le di Torino e Comune di Carini)		Canone 2015 e ICI 2010	2010 e 2015	€ 313,54
Comune di Carini		Tarsu e smaltimento rifiuti	2013	€ 233,38
Comune di Carini		Tari	2014	€ 1.115,74
Regione Sicilia		Tassa automobilistica	2017	€ 642,05

Regione Sicilia	2 [REDACTED] 9	Tassa automobilistica	2018	€ 637,36
Regione Sicilia	[REDACTED]	Tassa automobilistica	2019	€ 557,39
Totale cartelle				€3.859,14

La tabella seguente riporta l'elenco delle cartelle di pagamento intestate alla sig.ra [REDACTED] indicate nell'estratto di ruolo emesso da agenzia delle entrate in data 01/02/2023 (cfr. allegato n. E2).

Ente Riscossione	Numero cartella	Oggetto	Anno	Totale cartella
Dir. Provinciale di Palermo	2 [REDACTED]	Irpef	2013	€ 594,93
Dir. Provinciale di Palermo	[REDACTED]	Irpef sanzione	2017	€ 56,86
Totale cartelle				€ 651,79

La tabella seguente riepiloga i debiti del sig. [REDACTED] suddivisi secondo ente creditore e grado di privilegio.

Ente Creditore	Privilegiato	Chirografo	Totale
Dir. Provinciale di Palermo	115,84	66,56	182,40
Dir. Provinciale di Palermo	115,84	61,44	177,28
Multiente (direzioe prov.le di Torino e Comune di Carini)	200,84	112,70	313,54
Comune di Carini	151,00	82,38	233,38
Comune di Carini	799,00	316,74	1.115,74

Regione Sicilia		642,05	642,05
Regione Sicilia		637,36	637,36
Regione Sicilia		577,39	577,39
Totale	€ 1.382,52	€ 2.496,62	€ 3.879,14

La tabella seguente riepiloga i debiti della ██████████ suddivisi secondo ente creditore e grado di privilegio.

Creditore	Privilegiato	Chirografo	Totale
Direzione prov.le Palermo	362,00	232,93	594,93
Direzione prov.le Palermo	-	56,86	56,86
Totale	362,00	289,79	651,79

Debiti verso i professionisti che assistono il debitore nella predisposizione del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore

Procuratore legale-Avv. Elvira La Rosa

Il compenso pattuito per l'assistenza legale prestata dall'avv. Elvira La Rosa, così come indicato nella proposta, ammonta a € 3.806,42 comprensivo degli oneri di legge (allegato n.N32). La scrivente evidenzia come l'art.6 del D.lgs.14/2019 non richiami tra i compensi prededucibili quelli dei professionisti che assistono il debitore nella predisposizione del piano ex art.65 e ss. del codice della crisi. Pertanto, il credito si ritiene ammissibile per il 100% tra i crediti privilegiati.

Debiti verso OCCODCEC Gestore della Crisi – Dott.ssa Francesca Gagliano

Il compenso per le funzioni di OCC indicato nella proposta ammonta a € 12.180,48 (comprensivo di oneri e spese).

Il credito gode della prededuzione piena ai sensi dell'art.6,c.1,lett.a del D.lgs.14/2019.

Sulla base degli accertamenti compiuti la situazione debitoria dei sigg. Valenti [REDACTED] [REDACTED] è riassunta nella seguente tabella.

Debiti						
Creditore	Credito	Data aggiornamento saldo	Prededuzione 100%	Privilegio 100%	Crediti garantiti da ipoteca 37,6%	Chirografo 30%
OCC ODCEC – Gestore della Crisi Dott.ssa Francesca Gagliano	Compenso per le funzioni di Gestore della Crisi OCC ODCEC	22/05/2023	12.180,48	-	-	-

Avv. Elvira La Rosa	Compenso per ilprocuratore legale	20/02/2023	-	3.806,42	-	
Brera Sec Srl	Credito ceduto da Banca Intesa San Paolo Spa	02/2023	-	-	198.602,78	
Clara Sec Srl	Credito ceduto da Banca Intesa San Paolo Spa	02/2023	-	-	-	8.497,22
Sella Personal Credit Spa	Prestito personale intestato a [REDACTED] [REDACTED]		-	-	-	14.263,00
Agos Ducato Spa	Prestito personale intestato a Valenti [REDACTED]		-	-	-	2.792,34
Agos Ducato Spa	Prestito personale intestato a V [REDACTED] [REDACTED] coobbligato		-	-	-	806,40
Compass Banca Spa	Prestito finalizzato intestato a [REDACTED] [REDACTED]					6.575,00
Banca di Sconto spa	Mutuo contro cessione pro solvendo di quote dello stipendio - [REDACTED] [REDACTED]					41.300,00
INPS	Prestito personale concesso a [REDACTED] [REDACTED] con trattenuta sullo stipendio					574,20
Findomestic Spa	Prestito finalizzato intestato a [REDACTED] [REDACTED]					762,00
Fides Spa	Prestito personale contro Cessione del quinto dello stipendio - [REDACTED]					14.580,00
Agos Ducato Spa	Prestito finalizzato intestato a [REDACTED]					9.581,00
Direzione provinciale di Palermo	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	115,84	-	66,56
Direzione Provinciale di Palermo	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	115,84	-	61,44
Multiente (Canone + ICI Comune di Carini)	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	200,84	-	112,70
Comune di Carini	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	151,00	-	82,38
Comune di Carini	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	799,00	-	316,74
Regione Sicilia	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	-	-	642,05
Regione Sicilia	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	-	-	637,36
Regione Sicilia	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	-	-	577,39

Direzione Provinciale di Palermo	Ruolo ██████████	01/02/2023	-	362,00	-	232,93
Direzione Provinciale di Palermo	Ruolo ██████████	01/02/2023	-	-	-	56,86
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	126,00	-	-
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	231,00	-	-
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	897,00	-	-
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	679,00	-	-
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	510,00	-	-
Totale per voce			12.180,48	7.993,94	198.602,78	102.517,57
Totale complessivo			321.294,77			

Proposta

Il debitore ha presentato una proposta con la quale intende beneficiare dello strumento della Procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art.67 CCII.

Come precisato nel paragrafo precedente i debiti sono differenziati tra prededucibili, privilegiati, con due differenti gradi e chirografari

La proposta prevede il pagamento

- dei crediti prededucibili nella misura del 100%;
- dei crediti assistiti da privilegio generale sui mobili ex art. 2752, c. 1, c.c. ed ex art. 2752, c. 3, c.c. nella misura del 100% per la parte che riguarda le imposte e le tasse;
- dei crediti assistiti da privilegio generale sui mobili ex art. 2752, c. 1, c.c. ed ex art. 2752, c. 3, c.c. nella stessa misura dei crediti in chirografo per la parte che riguarda gli oneri e le spese;
- dei crediti chirografari nella misura del 30%.
- dei crediti garantiti da pegno ed ipoteca, nella misura del 37,60%

La tabella seguente riporta la proposta di ristrutturazione della situazione debitoria

Debiti						
Creditore	Credito	Data aggiornamento saldo	Prededuzione 100%	Privilegio 100%	Crediti garantiti da ipoteca 37,6%	Chirografo 30%
OCC ODCEC – Gestore della Crisi Dott.ssa Francesca Gagliano	Compenso per le funzioni di Gestore della Crisi + OCC ODCEC	22/05/2023	12.180,48	-	-	-
Avv. Elvira La Rosa	Compenso per il procuratore legale	20/02/2023	-	3.806,42	-	-
Brera Sec Srl	Credito ceduto da Banca Intesa San Paolo Spa	02/2023	-	-	74.907,34	-
Clara Sec Srl	Credito ceduto da Banca Intesa San Paolo Spa	02/2023	-	-	-	2.546,17
Sella Personal Credit Spa	Prestito personale intestato a ██████████ ██████████		-	-	-	4.278,90
Agos Ducato Spa	Prestito personale intestato a Valenti ██████████		-	-	-	837,70
Agos Ducato Spa	Prestito personale intestato a Valenti ██████████		-	-	-	241,92
Compass Banca Spa	Prestito finalizzato intestato a ██████████ ██████████		-	-	-	1.972,50
Banca di Sconto spa	Finanziamento contro cessione pro solvendo di quote dello stipendio - ██████████		-	-	-	12.390,00
INPS	Prestito personale concesso a ██████████ ██████████ con trattenuta sullo stipendio		-	-	-	172,26
Findomestic Spa	Prestito finalizzato intestato a ██████████ ██████████		-	-	-	228,60
Fides Spa	Prestito personale contro Cessione del quinto dello stipendio – ██████████		-	-	-	4.374,00
Agos Ducato Spa	Prestito finalizzato intestato a ██████████		-	-	-	2.874,30

Direzione provinciale di Palermo	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	115,84	-	17,30
Direzione provinciale di Palermo	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023		115,84	-	15,97
Multiente (Canone + ICI Comune di Carini)	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	200,84	-	29,30
Comune di Carini	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	151,00	-	21,41
Comune di Carini	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	799,00	-	82,35
Regione Sicilia	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	-	-	166,93
Regione Sicilia	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	-	-	165,71
Regione Sicilia	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	-	-	150,12
Direzione Provinciale di Palermo	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	362,00	-	60,56
Direzione Provinciale di Palermo	Ruolo [REDACTED]	01/02/2023	-	-	-	14,79
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	126,00	-	-
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	231,00	-	-
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	897,00	-	-
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	679,00	-	-
Comune di Carini	Ente	31/01/2023	-	510,00	-	-
Totale per voce			12.180,48	7.993,94	74.907,34	30.872,97
Totale complessivo			125.954,73			

Il debitore effettuerà il pagamento dei debiti in 64 rate mensili complessive secondo la tabella seguente, delle quali le prime 7 rate da € 1.740,06 e le successive 57 rate da € 1.993,97 ciascuna.

	rate da 1 a 7
Occ-Odcec - D.ssa Francesca Gagliano	1.740,06
Totale rata	1.740,06

	Rata I	Rata II	Rata III	Rata IV	Rata da V a 12	Rata da 13 a 24	Rata da 25 a 57
Brera Sec Srl	-	€ 169,89	€ 395,61	€ 552,45	€ 949,11	€ 1.266,31	€ 1.545,46
Clara Sec Srl	-	€ 89,44	€ 44,72	€ 44,72	€ 44,72	€ 44,72	€ 44,72
Sella Personal Credit Spa	€ 75,07	€ 75,07	€ 75,07	€ 75,07	€ 75,07	€ 75,07	€ 75,07
Agos Ducato Spa	€ 209,42	€ 209,42	€ 209,42	€ 209,42	-	-	
Agos Ducato Spa	€ 80,64	€ 80,64	€ 80,64	-	-	-	
Compass Banca Spa	€ 34,61	€ 34,61	€ 34,61	€ 34,61	€ 34,61	€ 34,61	€ 34,61
Banca di Sconto spa	€ 217,37	€ 217,37	€ 217,37	€ 217,37	€ 217,37	€ 217,37	€ 217,37
INPS	€ 172,26	-	-	-	-	-	
Findomestic Spa	€ 76,20	€ 76,20	€ 76,20	-	-	-	
Fides Spa	€ 76,74	€ 76,74	€ 76,74	€ 76,74	€ 76,74	€ 76,74	€ 76,74
Agos Ducato Spa	€ 119,76	€ 119,76	€ 119,76	€ 119,76	€ 119,76	€ 119,76	-

Agenzia delle entrate (imposte e tasse ██████████)	€ 57,60	€ 57,60	€ 57,60	€ 57,60	€ 57,60	€ 57,60	-
Agenzia delle entrate (oneri e spese e bolli ██████████)	€ 187,24	€ 187,24	€ 187,24	€ 187,24	-	-	-
Comune di Carini	€ 101,79	€ 101,79	€ 101,79	€ 101,79	€ 101,79	€ 101,79	-
Compenso del legale Avvocato Elvira La Rosa	€ 317,20	€ 317,20	€ 317,20	€ 317,20	€ 317,20	-	-
Agenzia delle entrate (imposte e tasse ██████████)	€ 181,00	€ 181,00	-	-	-	-	-
Agenzia delle entrate (oneri e spese ██████████)	€ 86,94	-	-	-	-	-	-

Giudizio sulla sostenibilità della proposta

Per valutare la sostenibilità finanziaria è necessario considerare i redditi e le spese del nucleo familiare.

Il nucleo familiare dei sigg. [REDACTED] è composto da essi stessi e dai tre figli, dei quali due maggiorenni e un minore (cfr. allegato n. N28). Il reddito netto mensile del nucleo familiare (da CU 2022 – rif. Redditi 2021) ammonta a complessivi € 4.494,79 – di cui € 2.376,87 reddito netto mensile di [REDACTED] e € 2.117,92 reddito netto mensile di [REDACTED]

Dal reddito netto disponibile va detratta la somma di € 2.751,47 – una cifra media ottenuta dal dato ISTAT aggiornato al 2021, valutato secondo il parametro “famiglia composta da coppia con tre figli” e riportato nella tabella sottostante.

Spese per consumi nucleo familiare – dato Istat 2021 famiglia composta da coppia con tre figli	
Spese	Dato ISTAT 2021
Prodotti alimentari e bevande analcoliche	765,43
Pane e cereali	130,04
Carni	168,36
Pesci e prodotti ittici	71,74
Latte, formaggi e uova	97,40
Oli e grassi	20,63
Frutta	60,12
Vegetali	104,22
Zucchero, confetture, miele, cioccolato e dolci	31,61
Piatti pronti e altre preparazioni alimentari (prodotti alimentari n.a.c.*)	20,07
Caffè, tè e cacao	21,08
Acque minerali, bevande analcoliche, succhi di frutta e verdura	40,16
Non alimentare	2.614,01
Bevande alcoliche e tabacchi	53,60
Abbigliamento e calzature	212,80
Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili	975,51
Di cui Manutenzioni straordinarie	-
Di cui Affitti figurativi (condominio)	-
Mobili, articoli e servizi per la casa	135,59
Servizi sanitari e spese per la salute	140,73

Trasporti	401,56
Comunicazioni	83,93
Ricreazione, spettacoli e cultura	175,63
Istruzione	43,95
Servizi ricettivi e di ristorazione	154,49
Altri beni e servizi**	236,22
Totale spese	3.379,44

Alla luce della tabella di cui sopra, la scrivente propone di applicare la seguente media per l'ottenimento della quota di reddito disponibile stimata per l'esecuzione del piano:

Reddito disponibile	
Reddito mensile	4.494,79
Spese per consumi – dato ISTAT 2021	3.379,44
Media consumi	2.751,47
Reddito mensile disponibile	1.743,32

Per quanto riguarda la sostenibilità nel tempo del piano, si evidenzia che l'aspettativa di vita dei debitori, che a oggi hanno 48 e 52 anni, è stimata dall'Istat (media) in 33,5 anni ed è pertanto superiore alla durata del piano (68 mesi).

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (art. 68,c.2, lett. a, D.lgs.14/2019)

Di seguito vi è una breve spiegazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni.

Nel 2009 i sigg. ██████████ accendevano un mutuo Ipotecario per complessivi € 300.000,00 da rimborsare in 30 anni con una rata mensile di €. 995,00 circa. Con tale somma i ricorrenti acquistano l'immobile di ██████████ – dove vive l'intero nucleo familiare.

Il suddetto mutuo per l'acquisto della casa (stipulato con Intesa San Paolo e poi ceduto a Brera Sec srl) ha subito negli anni due rinegoziazioni del tasso applicato, la rata sostenuta ad oggi dai Sigg. ██████████ ammonta a € 1.104,00 circa.

Nel 2017 i sigg. ██████████ accendevano un finanziamento con Intesa San Paolo (successivamente ceduto a Clara Sec srl) a copertura dell'assicurazione sul mutuo della casa, dell'importo totale di € 16.830,00 da rimborsare in 120 mesi.

Negli anni successivi i sigg. ██████████ ottengono entrambi un prestito da Fides Spa con cessione di quota dello stipendio e precisamente:

- ██████████ nel 2018, per un importo netto di € 25.002,03 da rimborsare in 120 mesi – estinto anticipatamente per mezzo di un nuovo finanziamento con cessione di quota dello stipendio stipulato nel novembre 2022 con Banca di Sconto SpA dell'importo di € 34.990,32 da restituire in 120 rate mensili.
- ██████████ nel 2019, per un importo netto di € 16.622,76 da rimborsare in 120 mesi.

Tra il 2019 e il 2022 vengono acquistati i mezzi di trasporto necessari alle esigenze familiari:

- L'autovettura Kia nel 2019 - per la quale viene ottenuto un finanziamento da Sella Spa dell'importo di € 25.000,00 da restituire in 84 mesi;
- La moto BMW nel 2020 per la quale viene data in permuta (cfr. allegato n. N30) una moto Honda - (a sua volta acquistata nel 2020 con finanziamento Agos tuttora in corso) e viene inoltre acceso un finanziamento con Compass Spa dell'importo di € 7.000,00 da restituire in 66 mesi.
- L'autovettura Lancia Y nel 2022 – per la quale viene ottenuto da Agos Spa un finanziamento dell'importo di € 8.483,20 da rimborsare in 48 rate.

Se negli anni i sigg. ██████████ sono sempre riusciti a soddisfare i debiti contratti, adesso le mutate esigenze familiari, dovute soprattutto alla crescita e alle necessità dei figli (oggi dell'età di 19 – 18 e 10 anni) hanno portato i sigg. ██████████ a trovarsi in un contesto finanziariamente molto intricato.

Il figlio maggiore ██████████, oggi è uno studente universitario presso l'ateneo di Palermo, ciò comporta un notevole esborso in termini di tasse universitarie, acquisto di testi e spese per gli spostamenti, nonché le spese necessarie all'ottenimento della patente di guida (cfr. allegato n. N31) Anche ██████████ frequenta l'ultimo anno di liceo a Palermo e anche in questo caso le spese da sostenere per l'acquisto dei testi scolastici e per gli spostamenti quotidiani, sono certamente onerose.

Pur nelle complesse circostanze di cui sopra, comunque, gli istanti hanno sempre cercato di onorare i loro debiti. Oggi, tuttavia, le difficoltà sono ormai tali da rendere la situazione economica

insostenibile. Ad ogni modo, considerando che l'esborso sostenuto dalla famiglia [REDACTED] per il pagamento dei debiti contratti ammonta ad oggi a € 2.852,70, gli istanti si assumono l'impegno di ridurre ulteriormente le spese per il sostentamento della famiglia, mettendo a disposizione dei creditori un importo totale di € 1.997,27 - superiore di € 255,95 rispetto alla cifra considerata nella valutazione del reddito disponibile riportata a pag. 20 del presente documento.

Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta (art. 68,c. 2, lett.c,D.lgs.14/2019)

Dai riscontri effettuati è emerso che la documentazione prodotta dal debitore risulta essere completa.

Indicazione presunta dei costi della procedura (art.68,c.2,lett.d,D.lgs.14/2019)

I costi della procedura sono costituiti dal compenso dell'ODCEC, del Gestore della Crisi e del procuratore legale e sono riportati nel paragrafo relativo alla situazione debitoria.

Verifica se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore(art. 68, c. 3, D.lgs.14/2019)

Di seguito vengono esaminati i prestiti concessi al debitore dal 2009 al 2022, ad oggi non ancora rimborsati, al fine valutare il comportamento tenuto dal soggetto finanziatore.

Anno2009 - Mutuo ipotecario Intesa San Paolo SpA

In data 29/10/2009 viene stipulato con Banca Intesa San Paolo SpA (poi ceduto alla società Brera Sec Srl), il mutuo ipotecario cointestato ai coniugi [REDACTED] erogato per l'importo complessivo di € 300.000,00 garantito da ipoteca accesa sullo stesso immobile di proprietà di entrambi i coniugi, da rimborsare in 360 rate. (cfr. allegato n.N6).

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c.3, D.lgs.14/2019,

- si considera un nucleo familiare composto dai sigg. [REDACTED] e dai due figli [REDACTED] alla data della concessione del mutuo entrambi minori ma con più di tre anni);
- Si tiene conto dei redditi di entrambi i coniugi (Cud 2008 Valenti - 730 2008 [REDACTED] cfr. allegati n. D1 – D2)
- non si è a conoscenza di ulteriori finanziamenti in quel periodo.

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore abbia correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"	-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 3.097,03
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2009
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 409,05
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	4
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	2,66
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)	-
compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate	-
link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	€ 1.088,07
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	€ 0,00
Residuo reddito disponibile mensile	€ 2.008,96
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	€ 2.008,96
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	2,20%

Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno	12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	30
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	€ 529.089,43
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data	€ 300.000,00
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	SI
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.	

Anno 2017 – Prestito Intesa San Paolo Spa

Nell'anno 2017 viene stipulato con Intesa San Paolo Spa un finanziamento (poi ceduto alla società Clara Sec srl) per l'importo complessivo di € 16.830,00, da rimborsare in n. 120 rate da € 188,73 ciascuna per complessivi € 22.707,69.

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c.3, D.lgs.14/2019,

- si considera un nucleo familiare composto dai sigg. [REDACTED] e i tre figli che alla data della concessione del prestito erano tutti minori con più di tre anni
- si considerano dichiarazioni dei redditi 2017 relative all'anno precedente di entrambi i coniugi (cfr. allegati n. D3 e D4).
- Si considera la rata del mutuo dell'importo di € **995,00**
- non si è a conoscenza di ulteriori finanziamenti in quel periodo ed il debitore non ricorda

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore abbia correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"	-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€

		3.888,74
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2017	-
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 485,41	-
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)		-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	5	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate	3,25	-
link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)		-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - - -	€ 1.577,58
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	€ 995,0 0	
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	€ 1.316,16
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		€ 1.316,16
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		6,00%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		€ 118.551, 10
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data		€ 16.830,0 0
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		SI
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		-

Anno2018 – Cessione Valenti Maurizio Fides Spa

Nel novembre 2018 viene erogato al Sig. [REDACTED] da Fides Spa un prestito personale contro cessione del quinto dello stipendio. L'importo netto è di € 25.002,03 da rimborsare in 120 rate.

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c. 3,D.lgs.14/2019S

- si considera un nucleo familiare composto dai coniugi [REDACTED] (all'epoca dell'erogazione del prestito tutti minori con più di tre anni);
- si tiene conto del reddito di [REDACTED] ottenuto da CU dell'anno precedente (cfr. allegato n. D3) .
- Si considerano le seguenti rate già sostenute: Mutuo cointestato € **995,00**; Prestito Intesa San Paolo cointestato € **188,73**; rata di € **18,00** imputabile a un finanziamento erogato nel febbraio 2018 ed estinto a novembre 2020 (cfr. allegato n. N14 – **CRIF**)

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore non abbia correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"	-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 1.940,35
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2018
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 490,75
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	5
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	3,25
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)	-
compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate	-

link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	1.594,94 €
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	1.201,73 €
Residuo reddito disponibile mensile	-C 856,32
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	-C 856,32
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	3,26%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno	12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	-C 87.572,22
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data	25.002,03 €
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.	

Anno 2019 – Prestito cointestato Sella Spa

Nel mese di aprile 2019 viene erogato da Sella Spa un prestito finalizzato al sig. [REDACTED] [REDACTED]. L'importo netto è di € 25.000,00 da rimborsare in 84 rate.

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c. 3,D.lgs.14/2019S

- si considera un nucleo familiare composto dai coniugi [REDACTED] e dai tre figli (all'epoca dell'erogazione del prestito tutti minori con più di tre anni);
- si tiene conto del reddito di entrambi i coniugi da 730 dell'anno precedente (cfr. allegato n. D4-D5) .
- Si considerano le seguenti rate già sostenute: Mutuo cointestato – in seguito alla rinegoziazione del tasso la rata ammonta a € **1.095,00**; Prestito Intesa San Paolo cointestato € **188,73**; rata di € **18,00** imputabile a un finanziamento erogato nel febbraio 2018 ed estinto a novembre 2020; rata di € **63,00** imputabile a un finanziamento erogato a dicembre 2018 ed estinto nel novembre 2020 (cfr. allegato n. N14 – **CRIF**)

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore abbia correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"	-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	4.658,51 €
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2019
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 496,16
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	5
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	3,25
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)	-
compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate	-
link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	1.612,51 €
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	1.617,73 €
Residuo reddito disponibile mensile	1.428,27 €
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	1.428,27 €
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	4,02%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno	12

Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	7
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	€ 104.421,12
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data	€ 25.000,00
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	SI
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.	

Anno 2019 – Cessione Zinna Daniela Fides Spa

Nel mese di settembre 2019 viene erogato da Fides Spa un prestito personale contro cessione del quinto dello stipendio. L'importo netto è di € 16.622,76 da rimborsare in 120 rate.

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c. 3,D.lgs.14/2019S

- si considera un nucleo familiare composto dai coniugi [REDACTED] e dai tre figli (all'epoca dell'erogazione del prestito tutti minori con più di tre anni);
- si tiene conto del reddito della sig.ra [REDACTED] ottenuto da 730 dell'anno precedente (cfr. allegato n. D6) .
- Si considerano le seguenti rate già sostenute: Mutuo cointestato € **1.095,00**; Prestito Intesa San Paolo cointestato € **188,73**; rata di € **344,00** imputabile al prestito cointestato ottenuto da Sella Spa ad aprile 2019.

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore non abbia correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"	-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	-
	-

(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		€ 1.943,41
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2019	-
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 496,16	-
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)		-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	5	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	3,25	-
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)		-
compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate		-
link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)		-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - - -	€ 1.612,51
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)		€ 1.627,73
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	-€ 1.296,83
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 1.296,83
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		4,54%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		-€ 124.897,41
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data		€ 16.622,76
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		-

Anno 2020 – Prestito cointestato erogato da Agos Spa

Nel mese di agosto 2020 viene erogato da Agos spa alla [REDACTED] e al sig. [REDACTED] [REDACTED] come coobbligato un prestito personale dell'importo netto è di € 7.200,00 da rimborsare in 48 rate.

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c. 3,D.lgs.14/2019S

- si considera un nucleo familiare composto dai coniugi [REDACTED] e dai tre figli (all'epoca dell'erogazione del prestito tutti minori con più di tre anni);
- si tiene conto dei redditi dei sigg. [REDACTED] ottenuti da 730 dell'anno precedente (cfr. allegati n. D7 e D8) .
- Si considerano le seguenti rate già sostenute: Mutuo cointestato € **1.095,00**; Prestito Intesa San Paolo cointestato € **188,73**; Importo di € **253,00** trattenuti in busta paga per cessione quota stipendio Fides Spa; rata di € **18,00** imputabile a un finanziamento erogato a febbraio 2018 ed estinto a novembre 2020 intestato a [REDACTED] rata di € **63,00** imputabile a un finanziamento erogato a dicembre 2018 ed estinto a novembre 2020 intestato a [REDACTED] [REDACTED] rata di € **60,00** imputabile a un finanziamento erogato ad agosto 2019 ed estinto a dicembre 2020 intestato a [REDACTED] rata di € **32,00** imputabile a un finanziamento erogato a novembre 2019 ed estinto a luglio 2021 intestato a Valenti Maurizio; rata di € **28,00** imputabile a un finanziamento erogato a novembre 2019 ed estinto a novembre 2021 intestato a [REDACTED] € rata di € **344,00** imputabile al prestito cointestato ottenuto da Sella Spa ad aprile 2019; importo di € **180,00** trattenuto dalla busta paga della sig.ra [REDACTED] a fronte del mutuo erogato da Fides; rata di € **28,90** imputabile a un finanziamento erogato a ottobre 2019 ed estinto a novembre 2022 intestato a [REDACTED] rata di € **20,46** per il prestito Sella Spa ottenuto dal [REDACTED] a gennaio 2020

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore abbia correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"

La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio

Esempio di simulazione del "merito creditizio"

(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità

€
4.279,36

Digita l'anno di erogazione del finanziamento

2020

Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno

€ 498,15

di erogazione del finanziamento

link utile Assegno Sociale.: (<https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184>)

Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale

5

(il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)

Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico

3,25

Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)

compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate

link utile: (<https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169>)

(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita

€
1.618,98

(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)

€
2.311,09

Residuo reddito disponibile mensile

(A B
C)

€ 349,29

In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato

€ 349,29

Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento

0,01%

Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno

12

Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento

4

Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere

€
16.762,27

Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data

€
7.200,00

Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	SI
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.	

Anno 2020 – Prestito da Compass Spa a [REDACTED]

Nel mese di dicembre 2020 viene erogato da Compass Spa al Sig. [REDACTED] un prestito personale dell'importo netto è di € 7.000,00 da rimborsare in 66 rate.

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c. 3,D.lgs.14/2019S

- si considera un nucleo familiare composto dai coniugi [REDACTED] e dai tre figli (all'epoca dell'erogazione del prestito tutti minori con più di tre anni);
- si tiene conto dei redditi del sig. [REDACTED] ottenuto da 730 dell'anno precedente (cfr. allegato n. D7) .
- Si considerano le seguenti rate già sostenute: Mutuo cointestato € **1.095,00**; Prestito Intesa San Paolo cointestato € **188,73**; Importo di € **253,00** trattenuti in busta paga per cessione quota stipendio Fides Spa; rata di € **60,00** imputabile a un finanziamento erogato ad agosto 2019 ed estinto a dicembre 2020 intestato a [REDACTED] rata di € **32,00** imputabile a un finanziamento erogato a novembre 2019 ed estinto a luglio 2021 intestato a [REDACTED] rata di € **28,00** imputabile a un finanziamento erogato a novembre 2019 ed estinto a novembre 2021 intestato a [REDACTED] € rata di € **344,00** imputabile al prestito cointestato ottenuto da Sella Spa ad aprile 2019; rata di € **28,90** imputabile a un finanziamento erogato a ottobre 2019 ed estinto a novembre 2022 intestato a [REDACTED] rata di € **20,46** per il prestito Sella Spa ottenuto dal sig. Valenti a gennaio 2020; rata di € **153,13** per il finanziamento Agos erogato ad agosto 2020.

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore abbia non correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio" -
 La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio -

Esempio di simulazione del "merito creditizio"		-
		-
		-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		€ 2.226,33
		-
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2020	-
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 498,15	-
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)		-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	5	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate	3,25	-
link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)		-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - - -	€ 1.618,98
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	€ 2.143,2 2	
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	-€ 1.535,87
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 1.535,87
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		6,00%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		5,5
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		-€ 86.157,9 3
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data		€ 7.000,00
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		-

Anno 2022 – Prestito da Findomestic Spa a [REDACTED]

[REDACTED] di maggio 2022 viene erogato da Findomestic Spa al Sig. [REDACTED] un prestito personale dell'importo netto è di € 1.016,98 da rimborsare in 20 rate.

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c. 3,D.lgs.14/2019S

- si considera un nucleo familiare composto dai coniugi [REDACTED] e dai tre figli (all'epoca dell'erogazione del prestito, due maggiorenni e solo uno minore con più di tre anni);
- si tiene conto del reddito del sig. V [REDACTED]; ottenuto da CU dell'anno precedente (cfr. allegato n. D9).
- Si considerano le seguenti rate già sostenute: Mutuo cointestato – in seguito alla rinegoziazione del tasso la rata ammonta a € **1.104,00**; Prestito Intesa San Paolo cointestato € **188,73**; Importo di € **253,00** trattenuti in busta paga per cessione quota stipendio Fides Spa; rata di € **344,00** imputabile al prestito cointestato ottenuto da Sella Spa ad aprile 2019; rata di € **28,90** imputabile a un finanziamento erogato a ottobre 2019 ed estinto a novembre 2022 intestato a [REDACTED] rata di € **20,46** per il prestito Sella Spa ottenuto dal sig. Valenti a gennaio 2020; rata di € **153,13** per il finanziamento Agos erogato ad agosto 2020; rata di € **31,00** imputabile a un finanziamento cointestato a [REDACTED] erogato a gennaio 2022 ed estinto a gennaio 2023; rata di € **92,65** imputabile al prestito Compass erogato a dicembre 2020.

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore abbia non correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"	-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 2.205,37
	-
	-

Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2022	-
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 508,12	-
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)		-
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	5	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	3,25	-
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....)		-
compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate		-
link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)		-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - - -	€ 1.651,38
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	€ 2.431,89	
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	-€ 1.877,90
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	-	-€ 1.877,90
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		0,00%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		2
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		-€ 45.069,52
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data		€ 1.016,98
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		-

Anno 2022 – Prestito da Agos Spa [REDACTED]

Nel mese di ottobre 2022 viene erogato da Agos Spa alla Sig.ra [REDACTED] un prestito personale dell'importo netto è di € 8.483,20 da rimborsare in 48 rate.

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c. 3,D.lgs.14/2019S

- si considera un nucleo familiare composto dai coniugi [REDACTED] e dai tre figli (all'epoca dell'erogazione del prestito, due maggiorenni e solo uno minore con più di tre anni);
- si tiene conto del reddito della sig.ra [REDACTED] ottenuto da CU dell'anno precedente (cfr. allegato n. D10) .
- Si considerano le seguenti rate già sostenute: Mutuo cointestato rata di € **1.104,00**; Prestito Intesa San Paolo cointestato rata di € **188,73**; rata di € **344,00** imputabile al prestito cointestato ottenuto da Sella Spa ad aprile 2019; Importo trattenuto in busta paga di € **180,00** per cessione quota dello stipendio da mutuo Fides Spa; rata di € **153,13** per il finanziamento Agos erogato ad agosto 2020; rata di € **31,00** imputabile a un finanziamento cointestato a [REDACTED] e [REDACTED] erogato a gennaio 2022 ed estinto a gennaio 2023; rata di € **31,02** per un prestito cointestato ai sigg. [REDACTED] erogato a gennaio 2022 ed estinto a gennaio 2023

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore abbia non correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"	-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 2.050,44
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2022
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 508,12
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	-

Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	<input type="text" value="5"/>	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	<input type="text" value="3,25"/>	-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - - -	1.651,38
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	<input type="text" value="2.000,88"/>	-
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	-C 1.601,82
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		<input type="text" value="1.601,82"/>
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		9,97%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		4
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		-C 63.192,57
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data		<input type="text" value="8.483,20"/>
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		-

Anno 2022 –Cessione Valenti Maurizio Banca di Sconto Spa

Nel mese di novembre 2022 viene erogato da Banca di Sconto Spa al [REDACTED] un mutuo contro cessione di quota dello stipendio dell'importo netto è di € 34.990,32 da rimborsare in 120 rate mensili.

Ai fini del calcolo del reddito disponibile, così come previsto dall'art. 68,c. 3,D.lgs.14/2019S

- si considera un nucleo familiare composto dai coniugi [REDACTED] (all'epoca dell'erogazione del prestito, due maggiorenni e solo uno minore con più di tre anni);

- si tiene conto del reddito del sig. ██████ ottenuto da CU dell'anno precedente (cfr. allegato n. D9) .
- Si considerano le seguenti rate già sostenute: Mutuo cointestato la cui rata ammonta a € **1.104,00**; Prestito Intesa San Paolo cointestato € **188,73**; Importo di € **253,00** trattenuti in busta paga per cessione quota stipendio Fides Spa; rata di € **344,00** imputabile al prestito cointestato ottenuto da Sella Spa ad aprile 2019; rata di € **28,90** imputabile a un finanziamento erogato a ottobre 2019 ed estinto a novembre 2022 intestato a ██████ rata di € **20,46** per il prestito Sella Spa ottenuto dal sig. V ██████ a gennaio 2020; rata di € **153,13** per il finanziamento Agos erogato ad agosto 2020; rata di € **31,00** imputabile a un finanziamento cointestato a ██████ erogato a gennaio 2022 ed estinto a gennaio 2023; rata di € **92,65** imputabile al prestito Compass erogato a dicembre 2020; rata di € **50,84** per il prestito Findomestic erogato a maggio 2022.

La tabella seguente evidenzia come il soggetto finanziatore abbia non correttamente valutato il merito creditizio del debitore:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"	-
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio	-
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	-
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 2.205,37
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2022
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 508,12
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	-

Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	5	-
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.Isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	3,25	-
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	- - - -	1.651,38 €
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	2.015,83 €	
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C)	-€ 1.461,84
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato		-€ 1.461,84
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		3,74%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		146.163,09 -€
Digita la somma erogata dall'Ente Con mutuo/finanziamento in data		34.990,32 €
Il Sogetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		-

Pertanto. Sulla base di quanto esposto si può affermare che alcuni istituti di credito, applicando i parametri previsti dall'art. 68, c. 3, D.lgs. 14/2019, non hanno correttamente valutato il merito creditizio del debitore.

Giudizio probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria (art. 67, c. 4, D.lgs. 14/2019)

In questa sede la scrivente è chiamata a verificare che *“i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possano essere soddisfatti non integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in*

misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della causa di prelazione”.

La tabella seguente riporta l’elenco dei debiti muniti da privilegio, pegno o ipoteca:

Creditore	Pegno o Ipoteca	Generale su mobili ex art.2752,c.1,c.c. per imposta e sanzioni e ex art.2749 c.c. per interessi
Brera Sec Srl (ceduto da Intesa Sanpaolo)	198.602,78	--
Agenzia delle Entrate Riscossione [REDACTED]	-	1.382,52
Agenzia delle Entrate Riscossione [REDACTED]	-	362,00
Comune di Carini	-	2.443,00
Totale	198.602,78	4.187,52
Totale complessivo	202.790,30	

I beni liquidabili, il cui ricavato verrebbe utilizzato per il pagamento dei debiti sopra indicati sono costituiti da:

- Un immobile [REDACTED] [REDACTED] ½ ciascuno in regime di comunione dei beni, avente un valore OMI di € 117.175,00 - € 58.587,50 quota parte (cfr. allegato n.Q1);
- un immobile [REDACTED] [REDACTED] e OMI di € 18.200,00 quota parte (cfr. allegato n.Q2);
- un immobile [REDACTED] [REDACTED] OMI di € 8.426,25 quota parte (cfr.allegato n.Q3).
- Autovettura [REDACTED] [REDACTED] di € 18.592,00 (cfr. allegato n. N21)
- Motociclo [REDACTED] [REDACTED] e di € 11.000,00 (cfr. allegato n. N21)
- Autovettura [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] e avente un valore attuale di € 11.956,00 (cfr. allegato n. N21)

Occorre evidenziare che l'immobile sito [REDACTED] in caso di eventuale vendita all'asta in prima seduta avrà un valore di realizzo di €. 74.699,06

Si evidenzia inoltre che l'immobile sito [REDACTED] in caso di eventuale vendita all'asta in prima seduta avrà un valore di realizzo di €. 11.602,50

Si evidenzia infine che l'immobile sito [REDACTED] caso di eventuale vendita all'asta in prima seduta avrà un valore di realizzo di €.5.371,73

Il valore di realizzo è determinato attraverso il presumibile prezzo che l'immobile acquisisce in ipotesi di vendita forzata. Quindi per la norma riportata all'art. 538 Codice di Procedura Civile, il ribasso medio per la prima seduta deserte è pari al 15% - 25% .

Inoltre si deve tenere anche conto della difficoltà di vendere l'immobile in un periodo in cui la vendita immobiliare è in stallo.

L'eventuale liquidazione dei beni immobili, pertanto non viene presa in considerazione.

Inoltre nell'ottica del soddisfacimento delle ragioni dei creditori, va intesa anche e soprattutto con riferimento alla possibilità di esecuzione immobiliare del relativo bene, considerando anche ai costi delle procedure esecutive individuali funzionali alla liquidazione coattiva del bene ed ai tempi processuali non brevi, oltre all'incognita relativa al prezzo di realizzazione dei beni, rimesso all'esito dei tentativi di vendita da esperire e norma del codice di procedura civile.

Con riferimento ai crediti chirografari, inoltre, occorre effettuare una valutazione relativa all'attività per la sua realizzazione, considerando il margine di soddisfacimento, i tempi ed i costi della procedura esecutiva.

Il Piano di Ristrutturazione infatti prevede il pagamento nella misura del 37,60% dei debiti assistiti da pegno o ipoteca e muniti di privilegio generale sui mobili - per un importo pari a € 74.674,65 corrispondente al valore dell'immobile a fronte dell'ipotetica prima asta; del 100% per la parte riguardante le imposte e tasse, tiene conto anche del pagamento della parte residua riguardante gli oneri e le spese legate ai debiti con privilegio, considerati chirografi, e degli ulteriori debiti chirografi nella misura del 30,00%.

Atti in frode ai creditori(art.67,c.2, lett. c, del D.lgs.14/2019)

L'art.67,c.2,lett.c,dellD.lgs.14/2019 prevede che unitamente alla proposta il debitore deposita gli eventuali atti dispositivi intervenuti nell'ultimo quinquennio.

Gli istanti con autocertificazione (allegato A1) affermano di non aver dichiarato atti dispositivi negli ultimi 5 anni.

Attestazioni

Al termine della relazione la scrivente

ATTESTA

- La veridicità dei dati contenuti nella proposta;
- La fattibilità del piano in quanto fondato su ipotesi realistiche e modalità attuative pragmatiche cosicché i risultati previsti debbono ritenersi ragionevolmente conseguibili;
- che il piano assicura il pagamento dei debiti muniti di privilegio, pegno o ipoteca in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione.

Palermo, 22/05/2023

Dott.ssa Francesca Gagliano

Allegati

1. Allegato A1 – Autocertificazione
2. Allegato N1 – documento identità e codice fiscale [REDACTED]
3. Allegato N2 – documento d'identità [REDACTED]
4. Allegato N3 – Accettazione dell'incarico
5. Allegato N4 – Modello Cu 2022 [REDACTED]
6. [REDACTED] N5 – Modello Cu 2022 [REDACTED]
7. Allegato N6 – Atto di mutuo
8. Allegato N7 – nota di iscrizione ipotecaria
9. Allegato N8 – primo atto di rinegoziazione del mutuo
10. Allegato N9 – secondo atto di rinegoziazione del mutuo
11. Allegato N10 – contratto Sella cointestato
12. Allegato N11 – Crif [REDACTED]
13. Allegato N12 – contratto Agos cointestato
14. Allegato N13 – cessione del V IBL
15. Allegato N14 – Crif Valenti Maurizio
16. Allegato N15 – comunicazione nomina gestore della crisi e preventivo
17. Allegato N16 – Contratto Compass [REDACTED]
18. Allegato N17 – Contratto Findomestic [REDACTED]
19. Allegato N18 – Cessione del V [REDACTED]
20. Allegato N19 – contratto Agos [REDACTED]
21. Allegato N20 – risposta comune di Carini
22. Allegato N21 – autocertificazione valore beni mobili
23. Allegato N22 – autocertificazione debito INPS
24. Allegato N23 – residuo debito II prestito Agos
25. Allegato N24 – precisazione Agos
26. Allegato N25 – Fides
27. Allegato N26 – residuo agos cointestato
28. Allegato N27 – Contratto agos cointestato
29. Allegato N28 – Stato di Famiglia
30. Allegato N30 – permuta moto Honda
31. Allegato N31 – ricevute spese patente figlio
32. Allegato N32 – Fattura Pro forma Avv. La Rosa

33. Allegato D1 – 730 [REDACTED] 2008
34. Allegato D2 – 730 [REDACTED] 2008
35. Allegato D3 – 730 [REDACTED]
36. Allegato D4 – 730 [REDACTED]
37. Allegato D5 – 730 [REDACTED]
38. Allegato D6 – 730 [REDACTED]
39. Allegato D7 – 730 [REDACTED]
40. Allegato D8 – 730 [REDACTED]
41. Allegato D9 – CU [REDACTED]
42. Allegato D10 – CU [REDACTED]
- [REDACTED]
44. Allegato E2 – estratto di ruolo Z [REDACTED]
45. Allegato G1 – gazzetta ufficiale cessione credito Brera Sec srl
46. Allegato G2 – gazzetta ufficiale cessione credito Clara Sec srl
47. Allegato P1 – Pec ISP
48. Allegato Q1 – quotazione immobile [REDACTED]
49. Allegato Q2 – quotazione immobile [REDACTED]
50. Allegato Q3 – quotazione immobile [REDACTED]
- [REDACTED] V1 – visura immobile [REDACTED]
52. Allegato V2 – Visura immobile [REDACTED]
53. Allegato V3 – Visura immobile [REDACTED]
54. Allegato V4 – Visura PRA